

ОЦЕНКА БЛАГОНАДЕЖНОСТИ КОНТРАГЕНТОВ КАК НЕОТЪЕМЛЕМЫЙ ЭЛЕМЕНТ СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ

Конюкова Ольга Георгиевна¹,

e-mail: ogkonyukova@fa.ru,

¹Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Омск, Россия

В исследовании рассматриваются теоретические и методологические основы оценки благонадежности контрагентов. В современном мире экономические отношения становятся все более сложными и многообразными. Компании взаимодействуют с большим количеством поставщиков, клиентов и других партнеров. В связи с этим возникает необходимость в оценке благонадежности потенциальных контрагентов с целью минимизации рисков, связанных с совместной деятельностью. Актуальность данной процедуры потенциальных партнеров заключается в обеспечении экономической безопасности бизнеса. В работе дано авторское определение дефиниции «недобросовестный» контрагент, а также выделены его отличительные признаки. В статье предлагается два авторских алгоритма проведения проверки контрагентов на их благонадежность: самостоятельная и с использованием современных автоматизированных системных продуктов. В качестве примера современного автоматизированного системного продукта автор рассматривает функциональные возможности экосистемы для управления бизнесом Saby Profile в рамках проверки контрагентов. Выводы автора способствуют систематизации подходов для проведения проверки контрагентов на их благонадежность с целью защиты от финансовых рисков.

Ключевые слова: недобросовестный контрагент, оценка благонадежности, автоматизированная система, отчет о должной осмотрительности, покупатель, цифровые технологии, экономическая безопасность

ASSESSMENT OF THE RELIABILITY OF COUNTERPARTIES AS AN INTEGRAL ELEMENT OF THE MODERN ECONOMIC SYSTEM

Konyukova O.G.¹,

e-mail: ogkonyukova@fa.ru,

¹Financial University under the Government of the Russian Federation, Omsk, Russia

The study examines the theoretical and methodological foundations for assessing the reliability of counterparties. Economic relations are becoming increasingly complex and diverse in the modern world. Companies interact with a large number of suppliers, clients and other partners. In this regard, there is a need to assess the reliability of potential counterparties in order to minimize the risks associated with joint activities. The relevance of this procedure for potential partners is to ensure the economic security of the business. The work provides the author's definition of the term "unscrupulous" counterparty, and highlights its distinctive features. The scientific article proposes two author's algorithms for checking counterparties for their reliability: independent and using modern automated system products. As an example of a modern automated system product, the author considers the functional capabilities of the ecosystem for managing the Saby Profile business within the framework of counterparty verification. The author's conclusions contribute to the systematization of approaches to conducting counterparty verification for their reliability in order to protect against financial risks.

Keywords: unscrupulous counterparty, reliability assessment, automated system, due diligence report, buyers, digital technologies, economic security

DOI 10.21777/2587-554X-2025-1-49-58

Введение

В современных условиях развития цифровой экономики практически любой бизнес находится под воздействием различных угроз как внешнего, так и внутреннего характера. Активное внедрение цифровых технологий, применение искусственного интеллекта и нейросетей, рост объемов цифровых транзакций наряду с позитивным воздействием на организации в виде повышения уровня производительности, улучшения качества обслуживания клиентов и поиска новых возможностей для развития, приносит бизнесу и ряд проблем, оказывающих негативное влияние на его экономическую безопасность, которая, в свою очередь, выступает одной из ключевых составляющих успешного развития и конкурентоспособности. Безопасность компании обусловлена множеством факторов. В частности, бизнес может пострадать из-за недобросовестности со стороны контрагентов, использования нечестных методов борьбы за рынок конкурентами, стихийных бедствий, кризисной среды внутри государства, неквалифицированного персонала, в том числе управленческого, социальной напряженности [1].

Масштабность актуальности рассматриваемой проблематики определяется оценкой экономической безопасности в условиях постоянно растущих рисков, и этот вопрос очень остро стоит перед руководителями и сотрудниками организаций, независимо от направления их деятельности. Экономическая безопасность компании связана с ее способностью противостоять внешним и внутренним рискам путем преодоления возникающих проблем [2]. Однако, зачастую, на практике намного эффективнее оказывается реализация мероприятий по предотвращению возможного возникновения тех или иных негативных воздействий, нежели борьба с уже случившимися событиями. По этой причине одним из направлений деятельности организации по обеспечению экономической безопасности является оценка благонадежности контрагентов.

Вопрос о недобросовестном отношении контрагентов к сделкам набирает все большую популярность. В последнее время участились случаи умышленного или неумышленного несоблюдения договорных обязательств, а также мошеннических действий со стороны контрагентов [3]. Данный вопрос контролируется не только со стороны самих организаций, также он находится в рамках интереса государства, поскольку чрезмерное количество срывов контрактов и договорных обязательств влечет за собой ухудшение экономической ситуации в регионах и в стране в целом. Данная проблематика характерна для всех организаций, осуществляющих текущую деятельность и вступающих в деловые отношения с клиентами.

Задача исследования – определение значения и рассмотрение методики оценки благонадежности контрагентов с целью выявления недобросовестных клиентов и снижения рисков невыполнения обязательств по договорам. Для регулирования данного вопроса со стороны государства на постоянной основе осуществляется мониторинг уровня дебиторской и кредиторской задолженности. На официальном сайте Федеральной службы государственной статистики представлена информация об уровне просроченной дебиторской и кредиторской задолженности организаций, которая в том числе сформирована в результате проявления неблагоденности контрагентов (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика изменения задолженности организаций за два года¹, млрд руб.

Показатель	Июнь 2023 г.	Июнь 2024 г.	Темп роста (снижения), %
Общая суммарная задолженность	198 451,8	234 768,5	118,3
в т.ч.: кредиторская задолженность	97 976, 6	115 808,3	118,2
зadolженность по кредитам банков и займам	100 558,1	118 960,2	118,3
Просроченная суммарная задолженность	4847,9	4983,7	102,8
в том числе: кредиторская задолженность	4388,5	4708,9	107,3
зadolженность по кредитам банков и займам	461,1	274,8	59,6
Дебиторская задолженность	93 581,9	108 461,5	115,9
Просроченная дебиторская задолженность	5366,6	5940,8	110,7

¹ Составлено автором на основании данных Российского статистического ежегодника (<https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/12994>).

Анализируя динамику изменения задолженности организаций за два года на уровне страны, можно сделать вывод о негативной складывающейся ситуации, поскольку общая суммарная задолженность за последний год увеличилась на 18,3 % и составила в июне текущего года 234 768,5 млрд руб. Кредиторская задолженность и задолженность по кредитам и банкам и займам увеличилась на 18,2 и 18,3 % и составила 115 808,3 млрд руб. и 118 960,2 млрд руб. соответственно. Просроченная суммарная задолженность увеличилась на 2,8 % и составила в июне 2024 года 4983,7 млрд руб. Наибольший удельный вес почти 95 % в структуре просроченной задолженности составляет кредиторская задолженность, имеющая также тенденцию к росту в текущем году на 7,3 %. Стоит отметить, что несмотря на то, что величина дебиторской задолженности в абсолютном выражении меньше, чем величина кредиторской задолженности, доля ее просроченной составляющей значительно больше, так, данный показатель в текущем году имел тенденцию к росту на 15,9 % и составил 108 461,5 млрд руб., а просроченная дебиторская задолженность – на 10,7 % и составила 5940,8 млрд руб. Данная ситуация свидетельствует о нарушении порядков и сроков оплаты поставленной продукции, оказанных услуг и выполненных работ. Опираясь на данные таблицы 1, можно сделать вывод о том, что в настоящее время проблема проверки контрагентов является достаточно актуальной. Стоит отметить, что многие организации не уделяют этому вопросу должного внимания, что, в свою очередь, приводит к появлению задолженностей и убытков. Согласно исследованию «Делобанка», за первое полугодие 2023 года более 1 млн бизнесменов, что составляет 16 % от общего количества по России, ежегодно нарушают сроки договоров или из-за различных проблем с контрагентами теряют 20–25 % от оборотов организаций². Данная ситуация привела к увеличению потребности среди клиентов банка в платных проверках своих контрагентов в 2,5 раза. Тем самым подтверждается необходимость совершенствования механизма по оценке благонадежности контрагентов.

Недобросовестный контрагент и его отличительные признаки

Аналогичные характеристики можно выделить в научной литературе, посвященной единому подходу к определению благонадежности контрагентов с точки зрения надежности и добросовестности: использование числового показателя, отражающего рейтинг доверия [4], внедрение информационно-логической модели автоматизированной системы [5], разработка классификации контрагентов на основе десяти классификационных признаков с целью обеспечения экономической безопасности [6].

Однако на данный момент отсутствует единый подход к определению понятия «недобросовестный контрагент», в связи с чем большое количество подходов разных авторов приводит к существованию множества методик выявления недобросовестных контрагентов. Со стороны законодательства четкого определения понятия «недобросовестный контрагент» также не представлено. Однако, в некоторых нормативных документах данный вопрос все же находит свое отражение. Так, в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 1, а также пунктами 1 и 5 статьи 10 Гражданского кодекса РФ, гражданские правоотношения должны базироваться на принципе добросовестности его участников³. При этом стоит отметить, что под добросовестностью участников понимается их обязанность воздерживаться от действий (бездействий), которые способны оказывать препятствие достижению поставленной цели обязательства. Не допускается заведомо недобросовестное осуществление гражданских прав [4].

В части налогового законодательства введена одна из интерпретаций определения неблагодетельных контрагентов – «технические» компании⁴. Такие «технические» компании не осуществляют деятельность в своих интересах и на свой риск, не обладают необходимыми активами, не выполняют реальных функций и принимают на себя статус участников операций с оформлением документов от их имени в противоправных целях.

Ученые при определении понятия «недобросовестный контрагент» отождествляют его с понятием «фирма-однодневка»:

² Источник: <https://delo.ru/news/news/predprinimateli-stali-proveryat-kontragentov-chashche>.

³ Источник: Гражданский кодекс Российской Федерации.

⁴ О практике применения статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации. Письмо ФНС России от 10.03.2021 № БВ-4-7/3060@.

1. Это организация, которая создана для уклонения от уплаты налогов ее партнерами и других мошеннических операций, при этом она не ведет реальную деятельность [7].

2. Компании, которые создаются с целью проведения одной или нескольких сделок, после чего быстро ликвидируются или переходят в другие руки [8].

Однако понятие «недобросовестный контрагент», по нашему мнению, является более распространенным, поскольку охватывает в себе не только действия партнеров по уклонению от уплаты по договорам и различных мошеннических схем, но и нечестных шагов в конкурентной борьбе за потребителей, а также нарушения контрактов в связи с непредвиденными обстоятельствами. Авторской трактовкой дефиниции «недобросовестный контрагент» является следующее: это организация или индивидуальный предприниматель, которые при осуществлении сделки или договора преследуют в качестве своей основной цели намеренное несоблюдение установленных условий, реализацию мошеннических схем, уклонение от выполнения обязательств, в т.ч. налоговых, а также заведомое сокрытие (ложное предоставление) фактов о своей деятельности для получения выгоды в одностороннем порядке.

В последнее время среди организаций, недобросовестно ведущих свою хозяйственную деятельность, с каждым днем распространяются новые схемы мошеннических действий в процессе договорных отношений, что требует от других участников рынка серьезного подхода к выбору лиц для сотрудничества. В условиях цифровизации экономики данную проверку становится осуществлять легче, но ввиду отсутствия неполноты разработанности четких алгоритмов многие организации избегают данных проверок, что в свою очередь приводит к финансовым потерям. Основной целью исследования является разработка и предложение инструмента по оценке благонадежности контрагентов с целью использования руководителями для предотвращения неуплаты долгов.

В сложившихся условиях качественная проверка контрагентов становится важной частью современного контроллинга на основе повышения информационной обеспеченности решения о деловом партнерстве [9]. Распознать недобросовестного контрагента по ряду признаков, представленных на рисунке 1, возможно еще на ранней стадии, что позволит организации обеспечить свою экономическую безопасность.

В условиях современного рынка, где экономическая активность и конкуренция постоянно растут, проверка контрагентов становится неотъемлемой частью бизнес-стратегии. В связи с этим налоговые органы ставят вопрос о должной осмотрительности при выборе контрагента не только первого, но и второго и третьего уровня, с целью, чтобы налогоплательщик знал достаточно детально выбранного партнера, таким образом разделив бремя контрольных процедур с самим налогоплательщиком.



Рисунок 1 – Авторский подход к распознаванию признаков недобросовестного контрагента⁵

⁵ Разработан автором.

Для того, чтобы проверка контрагентов на предмет недобросовестности носила полноценный и всеобъемлющий характер, организациям необходимо опираться на действующее законодательство, судебную практику и разъяснения различных государственных органов.

Алгоритмы проведения проверки контрагентов на их благонадежность

Осуществление проверки недобросовестных контрагентов на благонадежность может осуществляться как собственными силами, так и с использованием услуг компаний, специализирующихся на проведении анализа благонадежности участников рынка, а также посредством применения современных автоматизированных системных продуктов. Рассмотрим более подробно этапы проверки каждым из вышеперечисленных способов.

Самостоятельная проверка контрагентов на благонадежность может осуществляться службами безопасности, сформированными в организации. Однако, как правило, в малом бизнесе нет возможности поддерживать данные штатные единицы, поэтому обязанности по проверке потенциальных контрагентов возлагаются на иные службы – например, юридическую или бухгалтерскую [10]. Стоит отметить, что проверка контрагентов на благонадежность является важным этапом при заключении сделки. По этой причине такой мерой экономической безопасности бизнеса не стоит пренебрегать или подходить халатно и безответственно к реализации данного этапа. В случае игнорирования данного шага организация подвергает себя риску ухудшения финансового положения и потери репутации.

Самостоятельная проверка производится организацией по определенному алгоритму, который представлен на рисунке 2. На первом этапе организация самостоятельно с помощью различных регистраций, которые доступны в открытом доступе в сети Интернет, на безвозмездной основе (или за небольшую плату) могут рассмотреть ключевые моменты деятельности контрагента, такие как наличие регистрации в качестве юридического лица, отсутствие процедуры банкротства, решений о ликвидации и пр.

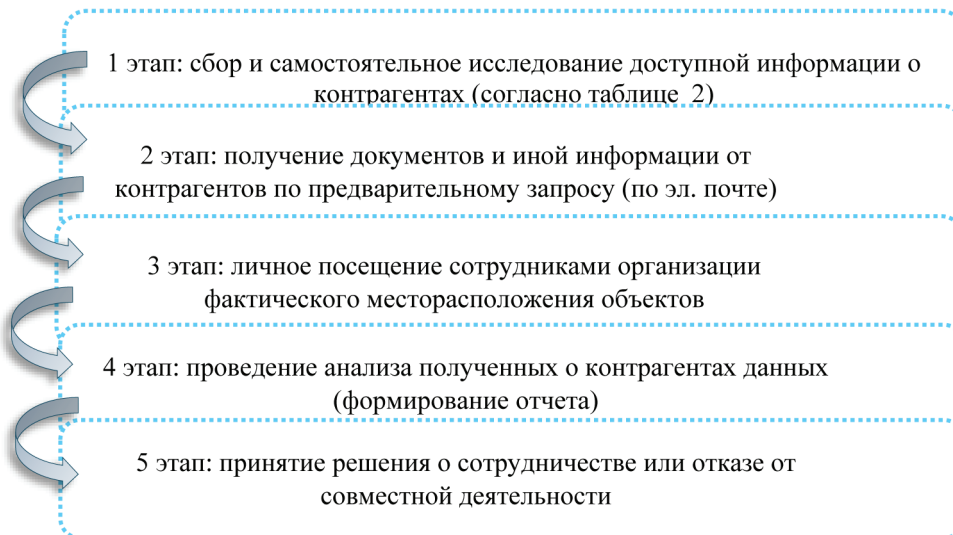


Рисунок 2 – Алгоритм этапов проведения самостоятельной проверки контрагентов на добросовестность⁶

В таблице 2 представлены некоторые открытые источники информации, позволяющие осуществлять самостоятельную проверку контрагентов.

⁶ Разработан автором.

Таблица 2 – Источники информации для самостоятельной проверки контрагентов⁷

Источник информации	Критерий проверки
Официальный сайт ФНС России https://egrul.nalog.ru/index.html	Проверка регистрации контрагента в реестре ЕГРЮЛ (ЕГРИП), соответствие видов деятельности по ОКВЭД действительности
Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности https://bo.nalog.ru/	Проверка финансовой отчетности на наличие убытков, оценка финансового состояния контрагента
Официальный сайт единой информационной системы в сфере закупок https://zakupki.gov.ru/epz/main/	Проверка на наличие в реестре недобросовестных поставщиков
Единый федеральный реестр сведений о банкротстве https://old.bankrot.fedresurs.ru/	Проверка на наличие процедуры банкротства
Картотека арбитражных дел https://kad.arbitr.ru/	Проверка на наличие текущих судебных разбирательств и исполнительных производств

Кроме того, помимо использования информации, представленной на официальных источниках, организации также могут воспользоваться данными обзоров и статей в средствах массовой информации. В эпоху цифровизации экономики большое количество данных об организации находится в открытом доступе как в виде официальных электронных сайтов, создаваемых самой организацией, так и различных обзорных статей независимых интернет-пользователей, которые уже взаимодействовали с тем или иным контрагентом. Однако при использовании неофициальной информации следует руководствоваться принципом должной осмотрительности, поскольку зачастую мнение действующих партнеров потенциального контрагента может быть недостоверным в силу использования методов недобросовестной конкуренции.

На втором этапе организации следует направить потенциальному контрагенту запрос о получении внутренних документов, которые свидетельствуют о реальности ведения хозяйственной деятельности, а также об отсутствии признаков неблагонадежности. Документы, которые могут быть запрошены организацией, представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Документы, запрашиваемые у потенциального контрагента⁸

Третьим этапом самостоятельной проверки является личное посещение сотрудниками организации фактического месторасположения потенциального контрагента: здания офиса, производственных цехов, складских помещений. Информация, полученная по результатам данного выезда, позволит сде-

⁷ Составлено автором.

⁸ Составлено автором.

лать выводы: о соответствии фактического адреса нахождения с заявленными данными; о достоверности деятельности компании; о наличии потенциала организации для выполнения условий договора; о наличии действительно работающего персонала и пр. [10].

На четвертом этапе осуществляется проведение анализа данных о потенциальном контрагенте, собранных на предыдущих этапах. Фактически, реализация данного шага является ключевым при принятии решения о дальнейшем взаимодействии с организацией. В рамках данного этапа целесообразно провести анализ финансового состояния потенциального контрагента с целью выявления признаков финансовой несостоятельности или риска банкротства. Если после проведения всех необходимых проверок анализа риск сотрудничества с данным субъектом хозяйствования считается приемлемым, то можно приступить к заключению договора и начать работу.

Пятый этап является заключительным в самостоятельной проверке контрагента. При подведении итогов следует принять во внимание все полученные на ранних этапах сведения, учесть результаты проведенного анализа, а также в ходе принятия решения следует не забывать об информации, представленной на публичных интернет-ресурсах. Результаты принятого решения целесообразно оформить в виде заключения по итогам проверки [4]. Самостоятельная проверка потенциальных контрагентов на их благонадежность требует от организации большого объема временных ресурсов, а в некоторых случаях и финансовых вложений. Эффективность такой проверки во многом зависит от количества изучаемых критериев и применяемых способов [11], что в силу использования, по большей части, ручного труда, существенно сокращает их количество. Поскольку данная проверка является слишком ресурсозатратной и не всегда отвечает всем предъявляемым требованиям, организациям следует обратить внимание на современные автоматизированные системные продукты в части проверки контрагентов на благонадежность. На данный момент доступно большое количество разнообразных программ [12], которые различаются по функциональным возможностям, ценовой политике и объемам анализируемых аспектов. На рисунке 4 представлены некоторые онлайн-сервисы для осуществления проверки контрагентов.

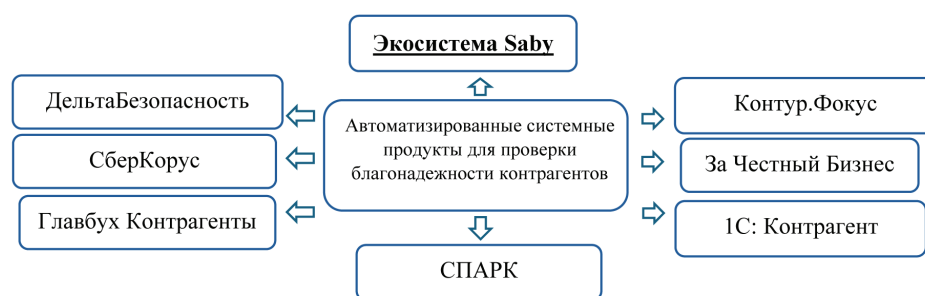


Рисунок 4 – Автоматизированные системные продукты для проверки благонадежности контрагентов⁹

Большинство доступных информационных сервисов дают возможность компаниям получать необходимые данные на бесплатной основе. Однако многими учеными высказывается точка зрения о том, что широта представляемой информации ограничена, в связи с чем организациям рекомендуется приобретать полный пакет, позволяющий получить достоверный и глубокий анализ контрагентов.

Автором рассмотрены преимущества автоматизированного анализа потенциальных контрагентов на их благонадежность и возможности, которые открываются для организации с использованием программного продукта «Saby Profile – Все о компаниях»¹⁰. В частности, программа автоматически систематизирует и формирует единую сводку основных данных из различных государственных реестров, которая включает в себя такие сведения, как: полное и краткое наименование, основные реквизиты, фактический и юридический адрес, дату регистрации, данные об учредителях и связанных сторонах, участие в торгах и судебных заседаниях, присутствие или отсутствие в санкционных списках и др. ин-

⁹ Составлено автором.

¹⁰ Экосистема Saby. – URL: <https://saby.ru/> (дата обращения: 10.01.2025). – Текст: электронный.

формацию по России, Узбекистану и Казахстану. Любые допущения (рисунок 1), рассмотренные в научной статье, в программе выделяются красным цветом и сигнализируют пользователю о возможных проблемах и нарушениях договорных обязательств со стороны рассматриваемого покупателя.

Автором предлагается решение проблемы в части проверки благонадежности контрагентов на начальном этапе в данной программе по следующему алгоритму:

1. Проводить аналитику финансового состояния рассматриваемой в качестве партнера организации на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности за определенный период (разделы выручка/финансы и стоимость бизнеса). В данных разделах результаты проведенного анализа представляются как в графическом, так и в текстовом описании с расшифровками методики расчета основных показателей эффективности деятельности.

2. До заключения договора о сотрудничестве формировать данные об активах, обязательствах в виде краткосрочной и долгосрочной задолженности, в том числе о состоянии расчетов с бюджетом, а также сведения о наличии лицензий, необходимых для осуществления тех или иных видов деятельности, с целью определения состоятельности потенциального контрагента выполнить предусмотренные обязательства (раздел лицензии и сертификаты).

3. Изучать сведения о наличии активных и завершенных судебных процессов, что позволит проверять, в том числе и в процентном соотношении, насколько потенциальный контрагент добросовестно исполняет свои обязательства по договору (разделы суды и события). Необходимо обратить внимание на количество штрафных санкций, наложенных со стороны как государственных органов, так и частных лиц.

4. При принятии решения о сотрудничестве с проверяемым контрагентом использовать готовые отчеты, сформированные программным продуктом по данным анализа основных экономических показателей. В частности, формировать «отчет о должной осмотрительности», где будут собраны плюсы и минусы, на основе которых руководителем принимается решение о дальнейшем сотрудничестве, а именно осуществлять продажи данному покупателю по полному расчету, постоплатой или с отсрочкой платежа. Специалист организации имеет возможность по данному алгоритму изучить текущую информацию в рамках полного пакета программы за считанные минуты и для менеджеров по продажам для удобства работы с контрагентами создать папки с надежными и ненадежными покупателями.

Заключение

В настоящее время в период развития информационных технологий все большую актуальность набирают проблемы оценки надежности потенциальных контрагентов. Многие компании, прежде чем заключить договор с той или иной организацией, сталкиваются с нежеланием другой стороны предоставлять внутренние сведения о собственной деятельности или с отсутствием достоверной и полной информации в сводных базах данных об экономических субъектах. Также нередки случаи реализации недобросовестными контрагентами мошеннических схем, в результате которых компании могут понести как финансовые, так и репутационные потери. Однако многих возможных проблем, которые возникают при работе с другими организациями, можно избежать, если заблаговременно проводить оценку их благонадежности. Данную проверку можно осуществить собственными силами компании путем самостоятельного изучения доступных сведений, запроса и последующего анализа данных потенциальной стороны, а также личного посещения производственных и складских помещений. Однако при проведении проверки данным способом есть риск допущения ошибок в результате влияния человеческого фактора в силу необходимости изучения большого объема информации. Кроме того, самостоятельная проверка требует длительных сроков проведения, и в некоторых случаях – денежных вложений.

Решение выделенных проблем в научной статье в части оценки благонадежности контрагентов автор предлагает решить с помощью предложенного алгоритма проверки на начальном этапе с помощью автоматизированной системы Saby Profile и формирования отчета о должной осмотрительности, позволяющего моментально указать на возможные риски при работе с рассматриваемым покупателем и принять эффективные управленческие решения в части совместной деятельности и видов расчетов с целью предотвращения уклонения от уплаты сумм по договорным обязательствам.

Таким образом, проведение проверки контрагентов на благонадежность в настоящее время является неотъемлемым этапом при начальном и дальнейшем взаимодействии с другими компаниями. Осуществление аналитических процедур как самостоятельно, так и с помощью автоматизированных системных продуктов позволит организациям предупредить многие проблемы, которые могут возникнуть при работе с недобросовестными контрагентами, тем самым обеспечив собственную экономическую безопасность.

Список литературы

1. Клюев Р.Р. Роль и задачи экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 9, № 6 (147). – С. 30–36.
2. Волостригова Д.С. Актуальные векторы расширения возможностей экономической безопасности малого бизнеса // Вестник евразийской науки. – 2023. – Т. 15, № S2.
3. Самарина Н.С., Киселева Е.Д. Проблема недобросовестных контрагентов на предприятии // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – № 7. – С. 130–134.
4. Руф Ю.Н., Созонова Д.А., Каримова Д.В. Механизм выявления недобросовестных контрагентов с целью обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Экономика, предпринимательство и право. – 2022. – Т. 12, № 2. – С. 587–608.
5. Фоменко А.В., Тюнин Е.Б. Разработка концепции информационной системы оценки надежности контрагента // Финансовые рынки и банки. – 2021. – № 5. – С. 54–57.
6. Грачев А.В., Сикорская Л.В., Виноградова Ю.А. Оценка надежности контрагентов как инструмент обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Известия высших учебных заведений. Серия «Экономика, финансы и управление производством». – 2022. – № 04 (54). – С. 44–52. – DOI 10.6060/ivcofin.2022544.625
7. Алешкина Е.А. Выявление «фирм-однодневок» налоговой службой Российской Федерации // Вестник Пензенского государственного университета. – 2022. – № 4 (40). – С. 59–62.
8. Сагитов Р.Р. Фирмы-однодневки как один из способов отмывания денежных средств // Тенденции развития науки и образования. – 2024. – № 105-5. – С. 94–97.
9. Бондарчук Н.В., Харитонов Ф.П. Проверка контрагентов как составная часть контроллинга // Контроллинг. – 2022. – № 2 (84). – С. 12–21.
10. Бондарчук Н.В., Дорофеев Е.С. Проверка сведений о контрагентах как инструмент внутреннего контроля договорных отношений организации // Вестник Института экономики, управления и права Российского государственного гуманитарного университета. – 2023. – № 3. – С. 25–34.
11. Яковлева М.А. Бизнес-процесс проверки благонадежности контрагентов как элемент системы внутреннего контроля организации // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2022. – № 4 (68). – С. 49–53.
12. Горбатов М.С. Методы оценки и критерии благонадежности контрагентов в коммерческих организациях // Бенефициар. – 2022. – № 116. – С. 2–8.

References

1. Klyuev R.R. Rol' i zadachi ekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatij malogo i srednego biznesa // Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya. – 2024. – T. 9, № 6 (147). – S. 30–36.
2. Volostrigova D.S. Aktual'nye vektory rasshireniya vozmozhnostej ekonomicheskoy bezopasnosti malogo biznesa // Vestnik evrazijskoj nauki. – 2023. – T. 15, № S2.
3. Samarina N.S., Kiseleva E.D. Problema nedobrosovestnyh kontragentov na predpriyatii // Aktual'nye voprosy sovremennoj ekonomiki. – 2021. – № 7. – S. 130–134.
4. Ruf Yu.N., Sozonova D.A., Karimova D.V. Mekhanizm vyyavleniya nedobrosovestnyh kontragentov s cel'yu obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti hozyajstvuyushchego sub"ekta // Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo. – 2022. – T. 12, № 2. – S. 587–608.
5. Fomenko A.V., Tyunin E.B. Razrabotka koncepcii informacionnoj sistemy ocenki nadezhnosti kontragenta // Finansovye rynki i banki. – 2021. – № 5. – S. 54–57.
6. Grachev A.V., Sikorskaya L.V., Vinogradova Yu.A. Ocenka nadezhnosti kontragentov kak instrument obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti hozyajstvuyushchego sub"ekta // Izvestiya vysshih uchebnyh za-

vedenij. Seriya «Ekonomika, finansy i upravlenie proizvodstvom». – 2022. – № 04 (54). – S. 44–52. – DOI 10.6060/ivecofin.2022544.625

7. *Aleshkina E.A.* Vyyavlenie «firm-odnodnevok» nalogovoj sluzhboj Rossijskoj Federacii // Vestnik Penzenskogo gosudarstvennogo universiteta. – 2022. – № 4 (40). – S. 59–62.

8. *Sagitov R.R.* Firmy-odnodnevki kak odin iz sposobov otmyvaniya denezhnyh sredstv // Tendencii razvitiya nauki i obrazovaniya. – 2024. – № 105-5. – S. 94–97.

9. *Bondarchuk N.V., Haritonov F.P.* Proverka kontragentov kak sostavnaya chast' kontrollinga // Kontrolling. – 2022. – № 2 (84). – S. 12–21.

10. *Bondarchuk N.V., Dorofeev E.S.* Proverka svedenij o kontragentah kak instrument vnutrennego kontrolya dogovornyh otnoshenij organizacii // Vestnik Instituta ekonomiki, upravleniya i prava Rossijskogo gosudarstvennogo gumanitarnogo universiteta. – 2023. – № 3. – S. 25–34.

11. *Yakovleva M.A.* Biznes-process proverki blagonadezhnosti kontragentov kak element sistemy vnutrennego kontrolya organizacii // Skif. Voprosy studencheskoj nauki. – 2022. – № 4 (68). – S. 49–53.

12. *Gorbatov M.S.* Metody ocenki i kriterii blagonadezhnosti kontragentov v kommercheskih organizacijah // Beneficiar. – 2022. – № 116. – S. 2–8.

Статья поступила в редакцию: 16.01.2025

Received: 16.01.2025

Статья поступила для публикации: 22.01.2025

Accepted: 22.01.2025